

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ
АТ «БАНК АВАНГАРД» за I півріччя 2024 року

26 липня 2024 року
м. Київ

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Проміжний скорочений звіт про власний капітал	8
Примітки	9

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан
на кінець дня 30.06.2024**
(у тисячах гривень)

	Примітки	2024 рік	2023 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	347 223	563 685
Кредити та заборгованість клієнтів	5	62 850	63 288
Інвестиції в цінні папери	6	1 120 175	655 212
Похідні фінансові активи	7	-	17
Відстрочений податковий актив	22	342	606
Основні засоби та нематеріальні активи		11 150	9 243
Актив з права користування		716	69
Інші фінансові активи	8	48	49
Інші активи	9	10 357	11 324
Усього активів		1 552 861	1 303 493
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	10	1 167 005	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	11	7 294	7 314
Похідні фінансові зобов'язання	12	1 393	1 137
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		978	61 584
Інші фінансові зобов'язання	13	6	1
Інші зобов'язання	14	10 033	17 023
Резерви за зобов'язаннями	15	-	844
Усього зобов'язань		1 186 709	959 855
Власний капітал			
Статутний капітал	16	231 800	200 080
Незареєстрований статутний капітал		-	31 720
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		125 480	103 115
Резервні та інші фонди банку		11 825	11 825
Резерви переоцінки	17	(2 953)	(3 102)
Усього власного капіталу		366 152	343 638
Усього пасивів		1 552 861	1 303 493

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2024 року

Голова Правління _____

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

**Проміжний скорочений звіт про
прибутки і збитки та інший сукупний
дохід за 30.06.2024**
(у тисячах гривень)

	Прим.	30.06.2024		30.06.2023	
		за квартал	Наростаючий підсумок з початку року	за квартал	Наростаючий підсумок з початку року
Процентні доходи	19	41 799	75 523	57 328	254 607
Процентні витрати	19	(14 147)	(21 967)	(18 224)	(27 632)
Чистий процентний дохід		27 652	53 556	39 104	226 975
Комісійні доходи	20	5 103	7 046	1 124	2 560
Комісійні витрати	20	(323)	(685)	(255)	(531)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(600)	(1 706)	55	297
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 291	4 497	3 807	11 099
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		241	513	(162)	(1 330)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		425	1 635	343	859
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(420)	27 032	(22 113)	(25 354)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		847	844	111	109
Інші операційні доходи		-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	21	(13 549)	(25 903)	(9 469)	(18 478)
Витрати зносу та амортизація	21	(1 004)	(1 975)	(631)	(1 256)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(16 646)	(35 031)	(10 840)	(17 547)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 017	29 823	1 074	177 403
Витрати на податок на прибуток	22	(1 256)	(7 458)	(281)	(36 285)
Прибуток/(збиток) за період		3 761	22 365	793	141 118

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків

чиста зміна справедливої вартості	483	198	324	(841)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(121)	(49)	(58)	151
Інший сукупний дохід після оподаткування	362	149	266	(690)

Усього сукупного доходу за період

4 123	22 514	1 059	140 428
--------------	---------------	--------------	----------------

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію 23

Базовий	30,83	183,32	6,50	1 156,71
Розбавлений	30,83	183,32	6,50	1 156,71

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2024 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.

тел. (044) 222 01 09

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за 30.06.2024
(прямий метод)
(у тисячах гривень)

	2024 рік	2023 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	54 159	223 052
Процентні витрати, що сплачені	(14 640)	(30 727)
Комісійні доходи, що отримані	6 990	2 473
Комісійні витрати, що сплачені	(673)	(517)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	3 063	11 099
Результат операцій з іноземною валютою	514	(1 330)
Інші операційні доходи	-	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(34 176)	(28 443)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(32 835)	(16 180)
Податок на прибуток, сплачений	(67 849)	(33 934)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(85 447)	125 493
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	-	(555 800)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8 311	(2 792)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	287 469	(8 287 635)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	340	13
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	210 673	(8 720 721)
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(9 481 300)	(7 528 683)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 026 714	7 463 946
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Придбання основних засобів	(560)	(97)
Придбання нематеріальних активів	(2 741)	(306)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(457 887)	(65 140)
Повернення інших залучених коштів	-	(38 951)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	(38 951)

Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	12 235	3 949
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(234 979)	(8 820 863)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	611 913	9 145 488
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	376 934	324 625

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2024 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.

тел. (044) 222 01 09

**Проміжний скорочений звіт про власний капітал
за 30.06.2024**

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Незареєстр ований статутний капітал	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозпо ділений прибуто к	Усього
Залишок на 01.01.2023	200 080	-	11 647	(2 020)	32 949	242 656
Розподілення прибутку минулого року	-	-	178	-	(178)	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	(690)	141 118	140 428
Залишок на 30.06.2023	200 080	-	11 825	(2 710)	173 890	383 085
Залишок на 01.01.2024	200 080	31 720	11 825	(3 102)	103 115	343 638
Збільшення номінальної вартості акцій	31 720	(31 720)	-	-	-	-
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	149	22 365	22 514
Залишок на 30.06.2024	231 800	-	11 825	(2 953)	125 480	366 152

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2024 року

Голова Правління _____

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним періодом є 1 півріччя 2024 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05.07.2013 за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), УКРСВІФТ.

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, ПЕТУССІС БІЛДІНГ, офіс 101b, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;
- Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:

- Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
- Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 20.02.2024 підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на найвищому рівні uaAAA. Максимальний рейтинг підтверджено і за випусками банком відсоткових іменних незабезпечених облігацій. Прогноз всіх рейтингів – «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: <https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-022-short.pdf>

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк в мирний час був серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

У 2023 році Банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO 9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC 27001:2022 пройшовши відповідні ресертифікації згідно з вимогами останньої версії стандарту. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301. У 2024-2026 роках Банк планує проводити свою діяльність у відповідності з антикорупційними процедурами відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001, що набирає популярності у світі. У 2024-2026 роках банк дотримуватиметься, як і в попередні роки, вимог міжнародних стандартів ISO 9001, 27001, 22301 та 37001.

Банк не має філій, відділень, банкоматів та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (125 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (40 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (405 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (9 клієнтів). Банк обслуговує 1619 рахунків та 579 клієнтів.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. Банк планує розширити коло клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

Види діяльності, які здійснює Банк.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії (Банк внесено до Державного реєстру банків 05.07.2013 за №346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069).

Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 286807), строк дії якої з 22.01.2014 необмежений, яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку –

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

Протягом 1 півріччя 2024 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно з наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку. Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

22.01.2024 Національний банк України тимчасово, до усунення порушення, заборонив використання власниками істотної участі в Банку права голосу, що на думку керівників Банку не впливає на фінансову стійкість Банку та не створює додаткових ризиків, які можуть впливати на безперервність його діяльності, оскільки відповідно до законодавства України такий захід не має наслідком припинення діяльності Банку та впливу на виконання обов'язків Банку перед клієнтами, контрагентами та вкладниками, які виконуються Банком вчасно та в установлені строки. Протягом строку тимчасового позбавлення власників істотної участі права голосу права акціонера та його функції реалізовуватимуться довіреною особою, процедуру призначення і погодження якої з Національним банком України Банк очікує завершити у найкоротші строки. До часу призначення довіреної особи Банк тимчасово залишається без вищого органу управління.

Кожне рішення НБУ щодо акціонерів і КБВ Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення зважаючи на задоволення 10.04.2024 Київським окружним адміністративним судом адміністративного позову одного із КБВ Банку до Національного банку, яким рішення Національного банку, що стало підставою для позбавлення власників істотної участі права голосу, визнано протиправним та скасовано.

В Банку створені та діють компетентні, придатні та ефективні Наглядова рада та Правління, які за потреби, розглядають усі питання діяльності Банку в межах своєї компетенції. Відповідно до законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції акціонера віднесено вирішення стратегічних питань діяльності Банку, вирішення яких не очікується протягом строку дії заходу впливу, який Національний банк України застосовував до Банку. Зазначений обсяг компетенції акціонера не вимагає повсякденної участі акціонера в поточній діяльності Банку та в забезпеченні безперервності його діяльності. Переважна більшість питань, необхідних для забезпечення та підтримання фінансової стійкості Банку та безперервності його діяльності, належать до компетенції Наглядової ради або Правління Банку.

Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувалися і не надавалися.

Показники розвитку Банку за 1 півріччя 2024 року

Активи Банку за станом на кінець дня 30.06.2024 складали 1 552 861 тис. грн. (за станом на кінець дня 31.12.2023 – 1 303 493 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

Якість активів АТ «БАНК АВАНГАРД» добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Зобов'язання Банку станом на 30.06.2024 складали 1 186 709 тис. грн. (31.12.2023: 959 855 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 30.06.2024 складав 1 167 005 тис. грн. (31.12.2023: 871 952 тис. грн.).

В 2021 році АТ «БАНК АВАНГАРД» здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027. В I півріччі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026.

Станом на 30.06.2024 загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 30.06.2024 власний капітал Банку складав 366 152 тис. грн. (31.12.2023: 343 638 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 30.06.2024 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн (31.12.2023: 200 080 тис. грн.).

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Станом на 30.06.2024 регулятивний капітал Банку складав 360 578 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 235 519 тис. грн., капітал II рівня в сумі 125 059 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 30.06.2024 мали такі значення:

	Нормативне значення	Станом на кінець дня 30.06.2024	Станом на кінець дня 31.12.2023
норматив регулятивного капіталу (H1)	200 000 тис. грн.	360 578 тис. грн.	340 337 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (H2)	не <10%	47,85%	80,50%
LCRBB	100%	265,1133%	521,2656%
LCRIB	100%	494,8594%	607,8046%

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі - чистий очікуваний відплив грошових коштів).

Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів.

За підсумками 30.06.2024 діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 22 365 тис. грн.

Управління Банком

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В Банку створена дієва Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює ефективний контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря, про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради, інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;

2) скликання Загальних зборів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

3) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

- 4) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління;
- 5) призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) керівника Служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;
- 6) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;
- 7) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 8) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 9) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (надання) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 10) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.
- 11) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;
- 12) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;
- 13) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 14) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 15) визначення кредитної політики Банку;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 18) затвердження положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 19) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

20) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;

21) контроль за складанням Звіту про винагороду членів Наглядової ради;

22) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку;

Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.

Банк покращує стандарти корпоративного управління враховуючи практику та бачення провідних міжнародних компаній, а також створюючи необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою радою та виконавчим органом.

Кількість працівників штатного складу Банку на кінець 1 півріччя 2024 року складає 37 осіб.

Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. У 2024 планується збільшення персоналу на 6% з метою забезпечення розвитку бізнесу.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**Система ризик-менеджменту Банку**

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

Система управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банку. Принципова структура ризик-менеджменту Банку передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками.

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку.

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.

Кредитний комітет керує кредитно-інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно-інвестиційним портфелем у цілому.

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Підрозділ ризик-менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- ризику репутації;
- стратегічного ризику.

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банку та зміни рівня толерантності Банку до ризику.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

24.02.2022 почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президент України відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України, який продовжується дотепер.

Національний банк оперативно ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24.02.2022 прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ІСІ та НПФ.

За даними експертів Національного банку, банки зберігають фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшують кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку.

Міжнародна підтримка України зберігається, а останнім часом зросла вірогідність її розширення у майбутньому. Країни G7 досягли принципової домовленості про пакет фінансової допомоги Україні обсягом близько 50 млрд дол., забезпечений надходженнями від знерухомлених російських активів. Ці кошти зміцнюють фундамент для макроекономічної стабільності в наступні роки. Водночас поступ у проведенні запланованих реформ сприяє вчасному надходженню фінансових ресурсів від ЄС, МВФ та інших партнерів.

Значна міжнародна фінансова підтримка залишається запорукою контрольованості макроекономічних ризиків, що, зокрема, виникають через значний дефіцит державного бюджету та структурний дефіцит на валютному ринку. Зі свого боку уряд здійснює кроки для ефективнішого акумулювання надходжень та поступового скорочення дефіциту. Надходження коштів від партнерів, що поповнюють міжнародні резерви, дають змогу Національному банку ефективно згладжувати коливання на валютному ринку та уможливили рішучі кроки з валютної лібералізації: у травні було скасовано низку обмежень для бізнесу. Послаблення не створило значного тиску на валютному ринку, але надалі сприятимуть поліпшенню інвестиційного клімату.

Економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилилися. Вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Це стримує темпи зростання реального ВВП – за квітневим прогнозом Національного банку вони уповільняться до 3% цього річ. Підприємства відкладають плани з нарощування виробництва та інвестицій,

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність (продовження)

тож їхній попит на кредити залишається помірним. Попри все, посилюється конкуренція бізнесу за працівників, це один із факторів зростання середніх зарплат та доходів населення в цілому. Відповідно це підживлює споживчі настрої та створює передумови для зростання кредитного попиту населення. Інфляція перебуває на низькому рівні. Її сповільнення сприяло подальшому зниженню процентних ставок в економіці. Надалі очікується, що інфляційний тиск посилиться. Та незважаючи на це, все ще залишається помітний простір для зниження ринкових ставок у відповідь на недавні кроки Національного банку з пом'якшення монетарної політики.

Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу збільшуються кошти на їхніх рахунках у банках, передусім у гривні. Вони переважно перетікають у високоякісні ліквідні активи, що сягають понад третину чистих активів фінустанов. Тож банки зберігають високі показники ліквідності – коефіцієнт LCR в усіх валютах в середньому вже більш як утричі перевищує мінімальні вимоги. Сплата податку на прибуток за минулий рік за підвищеною ставкою знизилася вкладення банків у депозитні сертифікати овернайт. Помітне зниження дохідності безризикових інструментів в останні місяці спонукало банки нарощувати частку ОВДП у високоякісних ліквідних активах. Банки прагнуть зафіксувати привабливу для них дохідність на довше. Тож банки значною мірою долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Загалом банки зберігають значний запас міцності для управління ризиками ліквідності, хоча ймовірність їх реалізації є низькою.

Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу – річні темпи зростання у квітні становили 12%. Темпи відповідають планам банків на цей рік. Швидше зростає портфель кредитів малим та середнім підприємствам, банки намагаються залучати нових клієнтів. Водночас попит з боку бізнесу обмежується повільним відновленням економіки, перебоями в постачанні електроенергії та все ще високими воєнними ризиками. Кредитний портфель банків зберігає високу якість, боргове навантаження боржників прийнятне. Умови кредитування надалі поліпшуються, зокрема дешевшають позики: за рік ставка за новими кредитами бізнесу знизилася майже на 4 в. п. – до близько 16%. Кращому доступу до кредитів сприяє використання банками інструментів розподілу кредитних ризиків, передусім від уряду та МФО. Поступово зростає роль ринкового несубсидійованого кредитування поза програмою державної підтримки "Доступні кредити 5-7-9%". Це позитивна тенденція, і спрямування програми має зосереджуватися дедалі більше на фінансуванні інвестиційних проєктів.

Попри позитивні тенденції кредитування останніх кварталів, банки ще повноцінно не пристосували цю функцію до умов воєнної економіки. Тож НБУ разом із міністерствами розробив Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія визначає першочергові кроки як для активізації кредитування в умовах війни, так і розвитку інфраструктури кредитного ринку в перспективі. Реалізація стратегії посилить роль банківського сектору в задоволенні потреб економіки для протиповоєнного та повоєнного відновлення.

Населення дедалі активніше користується позиковими коштами: співвідношення кредитів та витрат на споживання наближається до історично найвищих показників. Відповідно обсяги позик стрімко зростають, найшвидше збільшується іпотечний портфель, хоч і з дуже низького рівня. Банки, що займаються незабезпеченим кредитуванням, продовжують пошук нових клієнтів та нарощують середній розмір кредиту. Лідирують у сегменті традиційно пара банків. Натомість небанківські кредитори зіткнулися з труднощами в запровадженні нових вимог до відповідального кредитування. Це стримує зростання їхнього портфеля, тож його рівень все ще нижчий, ніж до повномасштабного вторгнення. За рік банки наростили іпотечний портфель майже вдвічі завдяки державній програмі "єОселя". Умови програми змінили профіль іпотечного кредиту порівняно з довоєнними показниками: розмір власного внеску домогосподарств знизився, а строк кредиту збільшився. Для повноцінної оцінки якості нового портфеля знадобиться час.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність (продовження)

Нарощення кредитного портфеля підтримує процентні доходи банків, хоча їхньою основою залишаються процентні платежі за безризиковими інструментами. Рух процентних ставок вниз знизив дохідність активів. Але його помітно сповільнила зміна структури активів на користь довгих інструментів із вищою дохідністю. Депозитні ставки також знижувалися, однак вартість фінансування залишається відносно сталою. Тож чиста процентна маржа ледь знизилася з рекордно високих минулорічних показників. Хоча простір для зниження ринкових ставок зберігається, надалі воно буде поступовішим, тож ризики для маржинальності банків знижуються. Якість кредитного портфеля поліпшується. Рівень дефолтів як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах знижується, тож відрахування банків у резерви низькі. Втрати від кредитного ризику залишаються помірними, а адміністративні витрати банки нарощують стримано. Тож різка зміна прибутковості фінансових установ найближчими роками малоймовірна.

Стійка прибутковість сприяє сталому нарощенню капіталу банками. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів. Із серпня банки покриватимуть капіталом усі ключові ризики повною мірою: кредитний, ринковий та операційний. Також вони перейдуть на нову структуру регулятивного капіталу. Щоб банки мали достатній час для комфортного виконання оновлених вимог, НБУ запропонував перехідні норми. Нові вимоги підвищують стійкість банків до реалізації неочікуваних збитків, тоді як перехідні норми збільшують спроможність банків нарощувати кредитний портфель.

Зростання економік країн – ОТЕ України поживається, інфляційний тиск зберігається стійким. Світові ціни на енергоносії рухалися різноспрямовано: нафта дешевшала, газ дорожчав. З огляду на стійкість інфляції очікується помірніше зниження процентних ставок як провідними ЦБ, так і ЦБ ЕМ.

У квітні споживча інфляція в Україні залишилася на рівні попереднього місяця – 3.2% р/р. Тривало падіння цін на сирі продукти харчування на тлі теплої погоди, інфляційні очікування залишалися на відносно стійких рівнях. Базова інфляція дещо пришвидшилася – до 4.4% р/р з огляду на здорожчання імпорту через блокаду західних кордонів та послаблення обмінного курсу гривні, а також збільшення витрат бізнесу, що позначилося і на прискоренні зростання ІЦВ. За оцінками НБУ, в травні споживча інфляція незначно пришвидшилася.

У травні ділові та споживчі настрої погіршилися, що свідчило про слабшу економічну активність у низці секторів, зокрема через скорочення споживання та відключення е/е. Водночас припинення блокади на польському кордоні, стабільна робота морського коридору та переробка значних минулорічних врожаїв підтримували економічну активність.

Відновлення ринку праці також дещо сповільнилося у травні. Водночас зростання доходів ДГ тривало, у тому числі через тиск на заробітні плати внаслідок нестачі кадрів.

У квітні зовнішньоторговельний дефіцит звузився: незважаючи на регулярні обстріли портів відчутно зросли поставки кукурудзи, а витрати мігрантів за кордоном скоротилися. Резерви, попри зниження у квітні-травні через менші обсяги міжнародної допомоги, залишалися на комфортному рівні: 42.4 млрд дол. станом на кінець квітня та 39 млрд дол. на кінець травня.

Дефіцит державного бюджету в травні стрімко розширився через значні видатки. Він був профінансований передусім раніше накопиченими коштами за рахунок міжнародної допомоги. Вагомим джерелом покриття бюджетних потреб залишаються також внутрішні запозичення.

Погіршення балансу попиту та пропозиції валюти призвело до послаблення обмінного курсу гривні у травні, хоча загалом ситуація на валютному ринку була контрольованою завдяки інтервенціям НБУ. Водночас гривневі інструменти для заощаджень і надалі користувалися попитом, навіть попри активніше зниження ринкових ставок.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за виключенням статей, що обліковуються за справедливою собівартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банку є гривня.

Облікова політика Банку для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банку для попереднього періоду.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення - усі операції Банку підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію щодо фактичних та потенційних наслідків операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються з огляду на неї;
- автономність - активи та зобов'язання Банку, як господарюючого суб'єкта, відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх операцій Банку у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має. Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

(у тисячах гривень)

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2024	2023
Кошти в Національному банку України	49 616	55 516
Кореспондентські рахунки у банках:	200 318	246 397
- України	200 318	246 397
Депозитні сертифікати НБУ	127 357	310 853
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(30 068)	(49 081)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	347 223	563 685

У 2023 році відбулася зміна презентації депозитних сертифікатів НБУ, а саме, ці депозитні сертифікати були представлені в балансовій статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» замість балансової статті «Інвестиції в цінні папери». Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках-резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються, та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

	2024	2023
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	66 289	74 747
Резерв під знецінення кредитів	(3 439)	(11 459)
Усього кредитів за мінусом резервів	62 850	63 288

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2024	2023
Кредити, надані юридичним особам	66 289	73 211
Кредити, надані фізичним особам	-	1 536
Резерв під знецінення кредитів	(3 439)	(11 459)
Усього кредитів за мінусом резервів	62 850	63 288

Кредитний портфель наразі формує близько 4% активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду не змінювалася. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банк не має.

Серед кредитів на звітну дату відсутні кредити, що надані пов'язаним з Банком особам.

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи				
Низький кредитний ризик	38 215	-	-	38 215
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи*	-	-	28 074	28 074
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	38 215	-	28 074	66 289

*Активи, клас боржників/контрагентів за якими визначений Банком як найнижчий, є непрацюючими активами.

Враховуючи визнання дефолту Позичальника, прийнято рішення проводити оцінку фінансового активу за 3 стадією. Переведення відбулось в зв'язку з погіршенням фінансового стану Боржника та виникненням проблем з виконанням зобов'язань перед Банком в майбутньому.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2023	(1 557)	-	(17 683)	(19 240)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 516)	-	9 297	7 781
Резерв під знецінення станом на 31.12.2023	(3 073)	-	(8 386)	(11 459)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(366)	-	8 386	8 020
Резерв під знецінення станом на 30.06.2024	(3 439)	-	-	(3 439)

Сума зменшення резерву в розмірі 8 020 тис. грн. є складовою частиною суми 27 032 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	38 750	-	35 997	74 747
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	(535)	-	(7 923)	(8 458)
Валова балансова вартість на кінець періоду	38 215	-	28 074	66 289

(у тисячах гривень)

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 5.6 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2024		2023	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	38 215	58	37 214	51
Операції з нерухомим майном	28 074	42	35 997	49
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	66 289	100	73 211	100

Таблиця 5.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 30.06.2024

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	38 215	-	38 215
Кредити забезпечені:	28 074	-	28 074
- нерухомим майном	28 074	-	28 074
- у т. ч. житлового призначення	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	66 289	-	66 289

Вартість забезпечення в цій примітці вказана в розмірі майбутніх очікуваних потоків від забезпечення, з врахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення та витрат на його реалізацію, згідно внутрішніх нормативних документів Банку.

Таблиця 5.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 30.06.2024

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	66 289	28 074	38 215
Кредити, надані фізичним особам	-	-	-
Усього кредитів	66 289	28 074	38 215

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових активів, з метою дотримання принципу обачності, Банк враховує лише високоліквідне забезпечення, примусове стягнення на яке є більш надійне.

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери**

	2024	2023
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 120 175	655 212
Усього цінних паперів	1 120 175	655 212

У 2023 році відбулася зміна презентації депозитних сертифікатів НБУ, а саме, ці депозитні сертифікати були представлені в балансовій статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» замість балансової статті «Інвестиції в цінні папери».

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2024	2023
Державні облігації України	1 079 865	655 212
Державні облігації інших країн	40 310	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів	1 120 175	655 212

Державні облігації (ОВДП) обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 37 749 тис. грн. станом на 30.06.2024.

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.06.2024

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи				
Мінімальний кредитний ризик	1 069 177	-	-	1 069 177
Низький кредитний ризик	50 998	-	-	50 998
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	1 120 175	-	-	1 120 175

Примітка 7. Похідні фінансові активи**Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

	2024	2023
Активи за форвардними угодами	-	17
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	17

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Інші фінансові активи**Таблиця 8.1. Інші фінансові активи**

	2024	2023
Нараховані доходи за послуги	48	49
Резерви під знецінення інших активів	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	48	49

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 01.01.2023	(1)	(1)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1	1
Залишок станом на 31.12.2023	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
Залишок станом на 30.06.2024	-	-

Примітка 9. Інші активи**Таблиця 9.1. Інші активи**

	2024	2023
Витрати майбутніх періодів	10 356	11 323
Інше	1	1
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	10 357	11 324

Примітка 10. Кошти клієнтів**Таблиця 10.1 Кошти клієнтів**

	2024	2023
Громадські організації::	1 854	8
-поточні рахунки	1 854	8
Інші юридичні особи:	1 039 190	762 130
-поточні рахунки	666 465	533 175
-строкові кошти	372 725	228 955
Фізичні особи:	125 961	109 814
-поточні рахунки	108 465	94 174
-строкові кошти	17 496	15 640
Усього коштів клієнтів	1 167 005	871 952

(у тисячах гривень)

Таблиця 10.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2024		2023	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	429 270	36,78	137 602	15,78
Послуги(фінансові)	267 923	22,96	416 448	47,76
Інформація та телекомунікації	-	-	-	-
Торгівля	286 286	24,53	138 276	15,86
Сільське та рибне господарство	574	0,05	1 869	0,21
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	332	0,04	141	0,02
Видобування	-	-	-	-
Будівництво	5 773	0,49	30 351	3,48
Постачання електроенергії	1 730	0,15	1 014	0,12
Консультаційна діяльність	10 073	0,86	21 788	2,50
Діяльність громадських організацій	1 853	0,16	8	-
Виробництво	13 817	1,18	7 047	0,81
Охорона здоров'я	-	-	-	-
Операції з майном	4 684	0,40	2 094	0,24
Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти	125 961	10,79	109 814	12,59
Нерезиденти-інвестори	18 729	1,61	5 500	0,63
Усього коштів клієнтів	1 167 005	100	871 952	100

Примітка 11. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2024	2023
Облігації (серія А)	4 682	4 702
Облігації (серія В)	2 612	2 612
Усього	7 294	7 314

Серії А (строк обігу до 08.04.2026 включно). Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлена:

- у розмірі 10,0 (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди;
- у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 5-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-12 відсоткові періоди
- у розмірі 18,0 (вісімнадцять відсотків) річних у гривні на 13-16 відсоткові періоди.

Серії В (строк обігу до 07.04.2027 включно). Відсоткова ставка за облігаціями Серії В встановлена:

- у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди.

Примітка 12. Похідні фінансові зобов'язання

	2024	2023
Зобов'язання за форвардними угодами	-	-
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	1 393	1 137
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 393	1 137

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

	2024	2023
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1
Інші фінансові зобов'язання	6	-
Усього	6	1

Примітка 14. Інші зобов'язання

	2024	2023
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8 657	16 600
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	193	120
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	88	145
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	141	39
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	900	77
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	54	42
Усього	10 033	17 023

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	844	844
Збільшення (зменшення) резерву	(844)	(844)
Залишок на кінець періоду	-	-

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2024 році.

(у штуках)

Примітка 16. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 01.01.2024	122 000	122 000	–	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	–	–	–	–
Залишок на кінець дня 30.06.2024	122 000	122 000	–	122 000

Станом на 30.06.2024 статутний капітал Банку складає 231 800 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 30.06.2024 становить 1 900 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожен належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було.

(у тисячах гривень)

Примітка 17. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2024	2023
Переоцінка боргових фінансових інструментів	(3 937)	(4 135)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	984	1 033
Усього резервів переоцінки	(2 953)	(3 102)

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	Примітка	2024 рік			2023 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	347 223	-	347 223	563 685	-	563 685
Кредити та заборгованість клієнтів	5	34 776	28 074	62 850	34 141	29 147	63 288
Інвестиції в цінні папери	6	1 079 865	40 310	1 120 175	655 212	-	655 212
Похідні фінансові активи	7	-	-	-	17	-	17
Відстрочений податковий актив	22	342	-	342	606	-	606
Основні засоби		-	11 150	11 150	-	9 243	9 243
Актив з права користування		716	-	716	69	-	69
Інші фінансові активи	8	48	-	48	49	-	49
Інші активи	9	8 736	1 621	10 357	7 617	3 707	11 324
Усього активів		1 471 706	81 155	1 552 861	1 261 396	42 097	1 303 493
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	10	1 167 005	-	1 167 005	871 952	-	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	11	-	7 294	7 294	-	7 314	7 314
Похідні фінансові зобов'язання	12	1 393	-	1 393	1 137	-	1 137
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		978	-	978	61 584	-	61 584
Інші фінансові зобов'язання	13	6	-	6	1	-	1
Інші зобов'язання	14	10 033	-	10 033	17 023	-	17 023
Резерви за зобов'язання	15	-	-	-	844	-	844
Усього зобов'язань		1 179 415	7 294	1 186 709	952 541	7 314	959 855

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

	2024	2023
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	5 026	4 635
Кредити та заборгованість банків	-	1 763
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	140
Депозитні сертифікати, облігації підприємств	15 601	206 009
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	20 627	212 547
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	54 896	42 060
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	54 896	42 060
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	75 523	254 607
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	(466)	(17)
Поточні рахунки	(10 036)	(18 203)
Строкові кошти юридичних осіб	(8 450)	(7 786)
Кошти фізичних осіб	(2 272)	(1 002)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(678)	(520)
Інші залучені кошти	-	(33)
Зобов'язання з оренди	(65)	(71)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(21 967)	(27 632)
Чистий процентний дохід	53 556	226 975

В порівнянні з відповідним звітним періодом 2023 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

	2024	2023
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	5 885	1 165
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 061	1 333
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	91	53
Інші	9	9
Усього комісійних доходів	7 046	2 560
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(659)	(513)
Операції з цінними паперами	(12)	(9)
Інші	(14)	(9)
Усього комісійних витрат	(685)	(531)
Чистий комісійний дохід	6 361	2 029

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 21.1 Витрати на виплати працівникам**

	2024	2023
Заробітна плата та премії	(22 263)	(15 432)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 330)	(2 620)
Інші виплати працівникам	(310)	(426)
Усього витрат на утримання персоналу	(25 903)	(18 478)

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

	2024	2023
Амортизація основних засобів, МНМА	(624)	(639)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(770)	(224)
Амортизація активу з праву користування	(581)	(393)
Усього витрат на амортизацію	(1 975)	(1 256)

Таблиця 21.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2024	2023
Витрати на виплату винагороди персоналу	(4 458)	(766)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 808)	(1 784)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(193)	-
Телекомунікаційні послуги	(2 748)	(2 196)
Витрати на аудит	(792)	(732)
Витрати на послуги збереження даних	(2 303)	(2 013)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(3 407)	(866)
Витрати на благодійність	(16 789)	(8 270)
Інші	(1 533)	(920)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(35 031)	(17 547)

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 30.06.2024 становила 31 осіб.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 19 777 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 3 330 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 2 452 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 117 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 4 129 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 511 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 22.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

	2024	2023
Поточний податок на прибуток	(7 244)	(32 082)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(214)	(4 203)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(7 458)	(36 285)

Таблиця 22.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2024	2023
Прибуток до оподаткування	29 823	177 403
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7 456)	(31 933)
Податковий вплив інших постійних різниць	214	(151)
Витрати, які не відносяться до податкових витрат	(2)	2
Зміна відстроченого податку на прибуток	(214)	(4 203)
Витрати на податок на прибуток	(7 458)	(36 285)

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30.06.2024

	Залишок на 31.12.2023	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 30.06.2024
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	332	-	(50)	282
основні засоби	63	(3)	-	60
резерви під знецінення активів	211	(211)	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	606	(214)	(50)	342

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток (продовження)**Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30.06.2023**

	Залишок на 31.12.2022	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 30.06.2023
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	442	-	151	593
основні засоби	52	(23)	-	(29)
резерви під знецінення активів	73	(53)	-	20
нараховані витрати	21	(21)	-	-
Інші	3 406	(4 106)	-	(700)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(258)	-	151	(107)
Визнаний відстрочений податковий актив	4 252	(4 203)	-	49

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 23.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

	2024	2023
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	22 365	141 118
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	22 365	141 118
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	183,32	1 156,71
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.		
Базовий	183,32	1 156,71
Розбавлений	183,32	1 156,71

Таблиця 23.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2024	2023
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	22 365	141 118
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	22 365	141 118
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	22 365	141 118
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	22 365	141 118

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Звітні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.06.2024

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	75 523	-	75 523
Комісійні доходи	1 153	5 893	7 046
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 706)	-	(1 706)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 497	-	4 497
Результат від операцій із іноземною валютою	513	-	513
Результат від переоцінки іноземної валюти	1 635	-	1 635
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	81 615	5 893	87 508
Процентні витрати	(21 967)	-	(21 967)
Комісійні витрати	(12)	(673)	(685)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	27 032	-	27 032
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	844	-	844
Витрати на виплати працівникам	(25 903)	-	(25 903)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 975)	(1 975)
Інші адміністративні та операційні витрати	(30 573)	(4 458)	(35 031)
Усього витрат	(50 579)	(7 106)	(57 685)
Витрати на податок на прибуток	(7 458)	-	(7 458)

Таблиця 24.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30.06.2024

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 417 782	135 079	1 552 861
Усього активів	1 417 782	135 079	1 552 861
Зобов'язання сегментів	1 175 691	11 018	1 186 709
Усього зобов'язань	1 175 691	11 018	1 186 709

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Звітні сегменти (продовження)**Таблиця 24.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.06.2023**

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	254 607	-	254 607
Комісійні доходи	1 386	1 174	2 560
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	297	-	297
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 099	-	11 099
Результат від операцій із іноземною валютою	(1 330)	-	(1 330)
Результат від переоцінки іноземної валюти	859	-	859
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	266 918	1 174	268 092
Процентні витрати	(27 632)	-	(27 632)
Комісійні витрати	(9)	(522)	(531)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(25 354)	-	(25 354)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	109	-	109
Витрати на виплати працівникам	(18 478)	-	(18 478)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 256)	(1 256)
Інші адміністративні та операційні витрати	(16 781)	(766)	(17 547)
Усього витрат	(88 145)	(2 544)	(90 689)
Витрати за податком на прибуток	(36 285)	-	(36 285)

Таблиця 24.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30.06.2023

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 061 245	145 454	1 206 699
Усього активів	1 061 245	145 454	1 206 699
Зобов'язання сегментів	816 576	7 038	823 614
Усього зобов'язань	816 576	7 038	823 614

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність Банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:

- здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;
- зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т. д.;
- використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
- прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;
- диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 30.06.2024 значення нормативу Н7 дорівнювало 9,59%

Ринковий ризик

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Валютний ризик****Таблиця 25.1 Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	2024			2023		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн я	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн я	Чиста позиція
Долар США	131 024	115 717	15 308	189 540	185 286	4 255
Євро	128 875	132 939	(4 064)	123 800	125 031	(1 231)
Усього	259 899	248 656	11 244	313 341	310 317	3 023

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют.

Основні методи та моделі управління валютними ризиками визначаються Положенням про управління валютними ризиками в АТ «БАНК АВАНГАРД».

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій, виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value-at-Risk і т.п.), в поточному економічному середовищі виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик-менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 25.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2024		2023	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	3 827	3 827	1 064	1 064
Послаблення долара США на 25%	(3 827)	(3 827)	(1 064)	(1 064)
Зміцнення євро на 25%	(1 016)	(1 016)	(308)	(308)
Послаблення євро на 25%	1 016	1 016	308	308

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в Банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат Банку здійснюється за допомогою підходів, розроблених Банком.

Банк не вважає інші ризики значущими для Банку, тож Банк їх не відслідковує.

Процентний ризик**Таблиця 25.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2024 рік**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2024 рік						
Усього фінансових активів	1 092 918	27 257	34 776	28 074	347 271	1 530 296
Усього фінансових зобов'язань	466 810	233 047	54	7 294	468 493	1 175 698
Чистий розрив за процентними на кінець 30.06.2024	626 108	(205 790)	34 722	20 780	(121 222)	354 598

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Таблиця 25.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2023 рік**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2023 рік						
Усього фінансових активів	635 053	20 159	-	63 288	563 752	1 282 252
Усього фінансових зобов'язань	674 720	23 524	403	7 314	175 287	881 248
Чистий розрив за процентними на кінець 31.12.2023	(39 667)	(3 365)	(403)	55 974	388 465	401 004

Таблиця 25.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2024				2023			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,0	-	9	-	19,8	-	9	-
Інвестиції в цінні папери	15,8	5,9	-	-	17,3	5,6	-	-
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	13,7	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	4,5	0,7	0,9	-	7,0	0,6	0,1	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	19,0	-	-	-	20,2	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні рахунки	4,2	0,6	0,1	-	6,7	0,4	0,1	-
Строкові кошти	12,5	1,3	1,0	-	9,0	1,4	0,1	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Географічний ризик****Таблиця 25.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік**

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	347 223	-	-	347 223
Кредити та заборгованість банків	0	-	-	0
Кредити та заборгованість клієнтів	62 850	-	-	62 850
Інвестиції в цінні папери	1 120 175	-	-	1 120 175
Похідні фінансові активи	0	-	-	0
Інші фінансові активи	48	-	-	48
Усього фінансових активів	1 530 296	-	-	1 530 296
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 147 244	579	19 182	1 167 005
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 294	-	-	7 294
Інші залучені кошти	0	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	1 393	-	-	1 393
Інші фінансові зобов'язання	6	-	-	6
Усього фінансових зобов'язань	1 155 937	579	19 182	1 175 698

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з даних резидентності контрагента.

Таблиця 25.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	563 685	-	-	563 685
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	63 288	-	-	63 288
Інвестиції в цінні папери	655 212	-	-	655 212
Похідні фінансові активи	17	-	-	17
Інші фінансові активи	50	-	-	50
Усього фінансових активів	1 282 252	-	-	1 282 252
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	865 482	544	5 926	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 314	-	-	7 314
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	1 137	-	-	1 137
Інші фінансові зобов'язання	845	-	-	845
Усього фінансових зобов'язань	874 778	544	5 926	881 248

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з даних резидентності контрагента.

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Ризик ліквідності****Таблиця 25.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 30.06.2024**

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	347 223	-	-	-	-	347 223
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	34 776	28 074	-	62 850
Інвестиції в цінні папери	1 092 918	27 257	-	-	-	1 120 175
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	48	-	-	-	-	48
Усього фінансових активів	1 440 189	27 257	34 776	28 074	-	1 530 296
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	933 958	225 127	7 920	-	-	1 167 005
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 294	-	7 294
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	1 393	-	-	-	-	1 393
Інші фінансові зобов'язання	6	-	-	-	-	6
Усього фінансових зобов'язань	935 357	225 127	7 920	7 294	-	1 175 698
Чистий розрив ліквідності на 30.06.2024	504 832	(197 870)	26 856	20 780	-	354 598
Сукупний розрив ліквідності на 30.06.2024	504 832	306 962	333 818	354 598	354 598	

Таблиця 25.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2023

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	563 685	-	-	-	-	563 685
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	63 288	-	63 288
Інвестиції в цінні папери	635 053	20 159	-	-	-	655 212
Похідні фінансові інструменти	17	-	-	-	-	17
Інші фінансові активи	50	-	-	-	-	50
Усього фінансових активів	1 198 805	20 159	-	63 288	-	1 282 252
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	848 025	9 693	14 234	-	-	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 314	-	7 314
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	1 137	-	-	-	-	1 137
Інші фінансові зобов'язання	1	-	844	-	-	845
Усього фінансових зобов'язань	849 163	9 693	15 078	7 314	-	881 248
Чистий розрив ліквідності на 31.12.2023	349 642	10 466	(15 078)	55 974	-	401 004
Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2023	349 642	360 108	345 030	401 004	401 004	

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процес управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

Інші ризики

Система управління ризиками операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку включає:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
- оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
- заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
- формування управлінської структури Банку, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банком основних принципів управління ризиками.

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Управління капіталом

Мета Банку в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи адекватності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Структура регулятивного капіталу

	30.06.2024	31.12.2023
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	231 800	200 080
незареєстрований статутний капітал	-	31 720
резервні та інші фонди банку	11 825	11 825
зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(8 106)	(6 102)
капітальні вкладення в нематеріальні активи		
Основний капітал (капітал 1-го рівня)	235 519	237 523
Додатковий капітал:		
розрахунковий прибуток поточного року	22 365	102 063
прибуток звітного року	-	-
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(421)	(300)
нерозподілений прибуток минулих років	103 115	1 051
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	125 059	102 814
Відвернення	-	-
Усього регулятивного капіталу	360 578	340 337
Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) (не <10%)	47,85%	80,50%

Дані приведені в таблиці враховують коригуючі проведення станом на кінець дня 30.06.2024. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекиданню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2024 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку**Таблиця 27.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	30.06.2024	31.12.2023
Зобов'язання з кредитування, що надані	699	-
Гарантії видані	301	4 221
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	(844)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	1 000	3 377

Таблиця 27.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	30.06.2024	31.12.2023
Гривня	1 000	-
Євро	-	3 377
Усього	1 000	3 377

У грудні 2023 Банк став одним з чотирьох отримувачів позову Кабінету міністрів України (далі – «КМУ»), зміст якого зводиться до претензії відносно користування Банком начебто без достатніх підстав коштами, які на думку позивача перейшли у власність держави, і як наслідок, вимагає повернення відповідачами отриманого від їх користування процентного доходу, інфляційне збільшення та 3% річних за порушення грошового обов'язку.

На думку менеджменту Банку, яка підтверджена думкою декількох незалежних юридичних компаній з бездоганною репутацією, вимоги до Банку є необґрунтованими, оскільки не враховують усіх обставин справи, не враховують відсутності належного регулювання та/або суперечливих правових норм щодо правовідносин стосовно вилучення активів, а також права Банку відповідно до статті 1066 Цивільного кодексу України користуватися всіма коштами, що знаходяться на рахунках клієнтів Банку, гарантуючи їх право безперешкодно розпоряджатися ними.

Окрім того:

1. Між Банком та клієнтом клієнта Банку відсутні будь-які договірні/правові відносини, а тому в Банку відсутні будь-які зобов'язання перед такою особою та державою, що згодом стала його акціонером;
2. Кошти на рахунку клієнтів Банку не були та наразі не є об'єктом вилучення відповідно до рішення РНБО; таким об'єктом є цінні папери, право власності на які підлягає реєстрації та депозитарному обліку, а тому такі цінні папери могли перейти у власність держави виключно після їх перерахування на відповідний рахунок в цінних паперах держави (уповноваженого органу). З огляду на це, право власності на кошти є похідними і не переходять у власність держави з моменту прийняття Рішення РНБО, як помилково стверджує позивач;
3. Кошти накопичувалися на поточному рахунку клієнта Банку, і цей факт, як і факт наявності спільних власників істотної участі з таким клієнтом, не створює для Банку жодних додаткових зобов'язань перед депонентами (клієнтами) такого клієнта Банку та державою, що в січні 2023 стала акціонером клієнта Банку;
4. Правовою підставою для користування коштами клієнта Банку є договір банківського рахунку, укладений з клієнтом, та стаття 1066 Цивільного кодексу України;
5. Основні аргументи позивача зводяться до недобросовісності дій відповідача з морально етичних засад;
6. Жоден нормативно-правовий акт України не передбачає обов'язок та не визначає можливість банку, що обслуговує боржника держави самостійно ініціювати платіжну операцію з рахунку такого боржника в банку, що обслуговує його рахунок;

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку (продовження)

7. Банк не дублює діяльність своїх клієнтів, в т.ч. не веде депозитарного обліку, а тому не міг, навіть теоретично, виконати надуманий обов'язок позивача.

Ухвалою Господарського суду міста Києва від 15.12.2023 року, залишеною без змін постановою Північного апеляційного господарського суду від 15.03.2024 року, позовну заяву Держави в особі Кабінету Міністрів України до Акціонерного товариства "Банк Авангард" та інших відповідачів про стягнення коштів повернуто без розгляду.

Постановою Верховного Суду від 04.06.2024 року касаційну скаргу Держави в особі Кабінету Міністрів України задоволено, ухвалу Господарського суду міста Києва від 15.12.2023 та постанову Північного апеляційного господарського суду від 06.03.2024 скасовано повністю, справу передано до Господарського суду міста Києва для вирішення питання щодо відкриття провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Акціонерного товариства "Банк Авангард" та інших відповідачів про стягнення коштів.

Ухвалою Господарського суду міста Києва від 10.07.2024 порушене судове провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів для розгляду предмету позову по суті.

Банк має сильну юридичну позицію, по суті спору, а тому не вбачає ризиків в задоволенні вимог позивача і, відповідно, ризиків для безперервності діяльності Банку.

Крім того, Банк є залученим в якості третьої сторони без заявлення окремих самостійних вимог в кількох судових процесах кінцевих бенефіціарних власників Банку до Національного банку України стосовно рішень регулятора, що ґрунтуються на його професійному судженні.

За найбільш ймовірними сценаріями розвитку подій позови не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, а витрати на супровід судових процесів відповідатимуть розумному ринковому рівню. Хоча унікальність позову створює суттєву невизначеність щодо цього питання, однак керівництво Банку не вбачає загрози щодо безперервності діяльності Банку.

Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

- справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
- справедлива вартість зобов'язання – це сума якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань. Станом на 30.06.2024 за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 30.06.2024 вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти, короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**Таблиця 28.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 30.06.2024, які відображаються за справедливою вартістю**

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтверджені ринковим и даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.06.2024	347 223	-	-	347 223	347 223
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	30.06.2024	1 120 175	-	-	1 120 175	1 120 175
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	30.06.2024	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	30.06.2024	-	-	1 393	1 393	1 393

Таблиця 28.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2023, які відображаються за справедливою вартістю

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим и даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2023	563 685	-	-	563 865	563 865
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.12.2023	655 212	-	-	655 212	655 212
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2023	17	-	-	17	17
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.12.2023	-	-	1 137	1 137	1 137

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 29.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 30.06.2024

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	347 223	-	-	347 223
Кредити та заборгованість клієнтів:	62 850	-	-	62 850
-кредити юридичним особам	62 850	-	-	62 850
-кредити фізичним особам	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	1 120 175	-	1 120 175
Усього фінансових активів	410 073	1 120 175	-	1 530 248

Таблиця 29.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 30.06.2024

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	1 167 005	-	-	1 167 005
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 294	-	-	7 294
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 393	-	1 393
Інші фінансові зобов'язання	6	-	-	6
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	1 174 305	1 393	-	1 175 698

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)**Таблиця 29.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2023 рік**

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	563 685	-	-	563 685
Кредити та заборгованість клієнтів:	63 288	-	-	63 288
-кредити юридичним особам	61 752	-	-	61 752
-кредити фізичним особам	1 536	-	-	1 536
Інвестиції в цінні папери	-	655 212	-	655 212
Усього фінансових активів	626 973	655 212	-	1 282 185

Таблиця 29.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2023 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	871 952	-	-	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 314	-	-	7 314
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 137	-	1 137
Інші фінансові зобов'язання	1	-	-	1
Резерви за зобов'язаннями	844	-	-	844
Усього фінансових зобов'язань	880 111	1 137	-	881 248

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 30.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30.06.2024**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	17 936	464 951	4 748	1 557

Протягом звітного періоду у 2024 році Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.06.2024

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	-
Процентні витрати	(8)	(4 572)	(153)	(28)
Комісійні доходи	8	853	6	3
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	(58)	(12 860)	-

Примітка 31. Події після дати балансу

22.01.2024 Національний банк України тимчасово, до усунення порушення, заборонив використання власниками істотної участі в Банку права голосу, що на думку керівників Банку не впливає на фінансову стійкість Банку та не створює додаткових ризиків, які можуть впливати на безперервність його діяльності, оскільки відповідно до законодавства України такий захід не має наслідком припинення діяльності Банку та впливу на виконання обов'язків Банку перед клієнтами, контрагентами та вкладниками, які виконуються Банком вчасно та в установлені строки. Протягом строку тимчасового позбавлення власників істотної участі права голосу права акціонера та його функції реалізовуватимуться довіреною особою, процедуру призначення і погодження якої з Національним банком України Банк очікує завершити у найкоротші строки. До часу призначення довіреної особи Банк тимчасово залишається без вищого органу управління.

Кожне рішення НБУ щодо акціонерів і КБВ Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення зважаючи на задоволення 10.04.2024 Київським окружним адміністративним судом адміністративного позову одного із КБВ Банку до Національного банку, яким рішення Національного банку, що стало підставою для позбавлення власників істотної участі права голосу, визнано протиправним та скасовано.

Ухвалою Господарського суду міста Києва від 10.07.2024 порушене судове провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів для розгляду предмету позову по суті. Банк має сильну юридичну позицію, по суті спору, а тому не вбачає ризиків в задоволенні вимог позивача і, відповідно, ризиків для безперервності діяльності Банку.

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, 08.05.2024 Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 14.05.2024 строком на 90 діб (тобто до 11.08.2024).

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Банк планує і надалі дотримуватись вимог Національного банку України щодо розміру статутного та регулятивного капіталу, встановлених значень пруденційних нормативів.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося.

26 липня 2024 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./